



“全国十佳理财规划师”

10年专业沉淀，为你指点理财迷津

为什么 我的钱 总不够花



第一次领薪水
就该懂的理财方法



张国华◎著

也许你无法决定自己的薪水，
但你可以通过理财实现财富人生

叶彦成

卓越财富
创始人

蔡燕聪

招商银行
支行行长

梁淑兰

香港专业保险
经纪协会主席

联袂推荐



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

为什么 我的钱 总不够花

第一次领薪水
就该懂的理财方法

张国华◎著



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

为什么我的钱总不够花：第一次领薪水就该懂的理财方法 / 张国华著.
北京: 中国发展出版社, 2014.8
ISBN 978-7-5177-0183-5

I. ①为… II. ①张… III. ①财务管理—青年读物 IV. ①TS972.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2014) 第136798号

书 名: 为什么我的钱总不够花：第一次领薪水就该懂的理财方法

著作责任者: 张国华

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街16号8层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-5177-0183-5

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 三河市东方印刷有限公司

开 本: 720mm × 960mm 1/16

印 张: 15.5

字 数: 173千字

版 次: 2014年8月第1版

印 次: 2014年8月第1次印刷

定 价: 32.00 元

联系电话: (010) 68990625 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网络订购: <http://zgfcbs.tmall.com/>

网购电话: (010) 88333349 68990639

本社网址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮件: lijian2025@163.com

版权所有 · 翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换



序 一

品读国华兄弟的第一本心血著作，再一次感受到他对理财事业的认真和热爱，里面凝聚了他多年理财工作生活的真实经历和经验分享。读懂了，人人都能理好财。简单说，这是一位认真专业的理财师写给大众的普及理财知识和实操方法的书。

为了让读者朋友更好地了解本书，有必要讲讲这背后的故事。国华是和我一起创办卓越财富公司的联合创始人和公司的首席理财师。他是我们公司的早期创业成员，当初我们在面谈时，我跟他分享了对中国理财行业现状和问题的一些看法，剖析目前客户理财的痛点，并介绍卓越财富公司跟别的理财机构有什么不同，我们要怎样做第三方理财等等。后来他跟我讲，听完我的介绍，他恨不得立马加入卓越财富，并跟他的太太讲：“我一定要加入这家公司，这就是我一直最想做的事，现在中国找不到这样的公司。”而我跟他第一次面谈后，心里也基本确定此人跟我有共同的梦想，他就是我要找的最佳创业伙伴。这就是两个理财师做第三方理财创业梦的开始，作为事业的搭档，我们彼此都格外珍惜这宝贵的缘分！创业四年来，我时常觉得我们在以自己极其微薄的力量和条件，做一件极

其困难的事情，我们之所以历经无数苦难和考验还能坚持下来，最根本的是我们心中的信念和梦想还在燃烧！令人自豪的是我们四年前想的东西正在逐渐变成事实！

也正是因为这份对梦想的执着，在2011年有将近两万名金融理财从业者参加的“全国十佳理财师”大赛中，国华作为我们公司唯一的参赛代表，荣获“全国十佳理财师”第四名的好成绩。在2011~2012年卓越财富曾经举办过的“理财进万家”活动中，他作为公司的讲师，多次到深圳本地的企业进行理财知识的培训，深受学员的欢迎和好评。大概是2012年时，他跟我说，想写一本理财方面的书，让人人都能学会理财。我当然是非常赞同和支持，只可惜最近两三年创业经历了太多的挫折和困难，影响了他创作的进程。庆幸的是，现在这份凝聚着一位理财师成长、奋斗和创业经历的作品终于面世了。

理财从业多年，让我深深地感受到，要找到一位同时具备专业精神、正直诚信和实战经验的理财师是极其不容易的事情，而国华正是这样难得的一位。同时，他更是一位执着、敢想敢做、有理想、有担当的创业者和好搭档。

书名“为什么我的钱总不够花”非常生动地提醒大家对理财的重视。文中有讲到常见的理财误区，比如很多人认为“理财是有钱人的专利”，以及我们理财必须清楚的事情——理财的终极目标是实现财务自由，理财就是让钱为我们工作，买好的基金就是让优秀的基金经理人为你打工，其实，这更是让优秀的CEO为你打工！怎么挑选银行理财产品，怎么买保险，如何实现财务自由等都是非常实用而宝贵的经验，通俗易懂，人人都能学会！当然，最精彩的还

是文中的案例，这些基本都是他或者卓越财富公司在理财实操中的真实案例。比如“双职工的子女教育和退休安排计划”“全职太太如何理好私房钱”等。用一句话来说，这本书简单实用、人人都能学会，但若该会的你不会，就有可能会在财务上犯大错。

最后，我确信本书对于大多数读者朋友，无论是不会理财的，还是已经把财理得不错的，都会从中获益良多。同时，我也期待国华将来能把自己践行理财师梦想的经历，特别是服务客户的精彩瞬间及宝贵经验，整理成更多更好的作品，分享给更多朋友，帮助更多家庭实现财务自由的人生。

深圳市卓越财富投资管理有限公司创始人兼总裁 叶彦成



序 二

某种程度上，张国华算是我人生的老师，朋友都昵称他为“张老师”。

夜深人静，我独自面对着电脑，屏幕上张老师发来的《为什么我的钱总不够花》，看完书稿，我仿似坐上了时光机器，过去的一些画面历历在目。

前不久的某天下午，当我在16号洞发球台用一号木发了一个还不赖的球之后，张老师笑嘻嘻地说书快要出版了，让我帮他写序，我当时的第一反应是“我来帮你找个‘大家’写吧，想找谁？”，但张老师目光笃定，依然笑着说：“就你来呗！”我内心忐忑地应诺了。

我明白张老师的用意，他要的不是名人或“大家”的煽情甚至夸张的推荐，而是这么多年来大家对他的肯定和鼓励！我想同是年轻人的我来作序推荐此书，会否更加符合年轻读者的口味呢？（跪拜，张老师的第一本著作大卖！）

张老师是我们同学、朋友中的翘楚，型才兼备，拥有远大抱负并一直坚持自己的梦想，十年来获得了无数赞誉，“国家理财规划

师”、“全国十佳理财师”、新浪网与和讯网专栏作者、《大众理财》和《第一财经》特约理财顾问、东方华尔特聘讲师、卓越财富首席理财师等等，特别值得一提的是张老师在2011年第六届全国十佳理财师大赛上获奖。能够成功获得该殊荣的国家理财规划师，都是中国金融人才中的精英，是中国金融行业中的基石，更是未来中国新一批金融界中的领袖人物。当我们大多数人在平凡中挣扎抗争时，张老师却向着梦想和目标不断迈进，用自己的专业智慧在财务上帮助了很多，甚是令人羡慕！

清晰记得多年前一个冬天的晚上，一帮朋友嬉笑吵闹、推杯换盏，夜深散场之后，张老师拉着我又找了一家露天排档，店家已准备打烊，但我们还是点了一桌的啤酒。数瓶下肚之后，张老师那坚定的目光穿过空瓶子朝我看来，“我要成为最顶级的理财师，我要帮助人们实现财务自由”，而我知道他此时一点都没有喝醉。

一路走来，虽然受到很多怀疑和劝阻，但张老师却从未放弃过自己的梦想。其中的艰辛和付出我很清楚，成就从来都不是随随便便能取得的。我现在仍然清晰记得张老师那冬夜里明亮而坚定的目光，用心、专注的人，一定会成功！

上个月在上史蒂芬·柯维博士《高效能人士的七个习惯》的课程时，导师让大家写出工作和生活中最重要的5件事，大家纷纷给出了“健康、家庭、儿子、教育、升职、自我提升”等答案，但导师的一席话却让我们陷入了沉思。为什么没有一个人想到“理财”？理财绝对应该是大家生活中最重要的5件事情之一，没有财富支撑，其他重要的事情何来保障？

可见我们大多数人的理财意识还甚是薄弱！我们总是埋头拼

命赚钱，随意花钱，没花时间打理资产。所谓“你不理财，财不理你”，无论你现在是否已经积累了足够多的财富，如果你不用心进行财务规划，就很难实现真正意义上的“财务自由”！

张老师这本看似教人理财的书，却从一些非常基本的理念说起，用深入浅出的亲切话语和大量生动的案例，告诉我们理财应有的观念和态度，并且结合婚姻、儿女教育、置业投资、退休规划等与大家探讨理财工具的应用，特别适合正值事业发展初期和已完成财富初步积累的年轻人学习，如能深刻领会并加以应用，它完全可以带领我们走上通往“财务自由”的光明大道！

希望张老师的这本新书不仅能向年轻人传授他们需要的理财之道，而且能向更多的社会各界人士传递一种经营生活、奋斗不息的健康社会理念。

招商银行支行行长 蔡燕聪



序 三

早在一年多前，就听国华说他写了一本理财类的书，很快就要出版了。直到今天，找到我说帮他写一篇序，才真正看到他的书稿，让我感到非常欣慰。从事金融行业30多年来，我见过非常多的专业理财师，而国华是其中非常特别的一位，为人谦逊，虽然已经非常专业，但还非常好学，时常向我讨教一些问题。因此，我也非常乐意与他分享我过往的经验。希望能让他在理财事业上走得更远，帮助更多有需要的人。

纵观全书，《为什么我的钱总不够花》是一本理财心态多面看和透彻的理财心理书籍，作者借着很多不同角度和例子，以深入浅出的方式分析理财，以生活化、例子化和证据化的语言道出理财的重要性，让读者能轻松接受科学正确的理财观。

其实，生活中很多人一事无成，就是因为缺乏贵人帮助和指点，若得到贵人的真心支持和指导，就很容易走出困境。同样，在财务方面，由于社会日益富裕，大众对理财规划服务更加需要，无论一个人的财产有多少，都应该做好理财规划。对于大部分人来说，都没有足够的专业知识与时间来做好理财，如果这样，这本书

便是您理财方面的贵人，相信读者在读后能获得更多的理财知识，对理财有更深入的认识。当然，最好就是寻求理财规划师的协助，如果能寻得像作者一样优秀的理财师，便可以让理财变得简单。

本书传递出轻松快乐的理财“正能量”，告诉读者如何通过财务安排来主宰自己的命运，让读者看清楚自己的不足，并提供优化理财思路，值得一看再看及收藏。通过此书，我们还会知道一个完整详细的综合理财计划是怎怎样的，并且了解到一个专业理财师的工作其实并不简单，需要非常扎实全面的专业功底与实操经验。借此机会，也期盼国华能在理财道路上越走越远，越走越成功，帮助更多的人实现财务自由，无忧未来生活！

香港专业保险经纪协会主席

香港保险纪律委员会主席

梁淑兰



前言

年轻白领的理财众生相

常言道“你不理财，财不理你”，很多人都知道这个道理，但是在平时生活中，很多人并没有把理财当回事。过去3年多来，通过企业的各种理财分享课程及理财沙龙，还有日常理财咨询工作，我接触到了非常多的白领朋友。通过跟他们深入交流与分享，了解到了他们是如何看待金钱、财富以及理财，目前他们拥有怎样的理财方法，在理财方面都存在哪些困惑。

我认为，理财跟我们的生活很多地方是相通的，思路和哲学是相似的。食物就好比收入，增肥好比致富，增肥的关键不取决于吃了多少食物，而是取决于你的吸收和消化功能，而致富的关键不是你有什么收入，而是如何把收入变成储蓄，然后做好投资理财规划。如果想健康长寿，首先得了解自己的健康状况，关心自己的身体，不是一味地吃尽美食，满足自己的胃；其次是养成良好的生活习惯，掌握必要的健康长寿方法。理财也一样，如果想自己的财务健康，一生富足，实现财务自由，就必须正视自己的财务现状，树立正确的理财观，养成良好的理财习惯，掌握适合自己的理财方

法，学习如何让钱为自己工作，才能享受快乐的人生。

为了能让年轻的白领朋友们过上富足的生活，我将自己多年来的所学所闻，积累沉淀的关于理财的点点滴滴，取其精华与大家分享，于是就有了这本书的出现。希望通过此书，能通俗易懂地教会大家所关心的和需要掌握的理财知识。

这本书能帮助刚出社会的年轻朋友了解财富与理财的本质，学习如何养成理财习惯，一步步变成理财达人，早日实现财务自由。如果你是已经工作多年的朋友，也同样可以重新来审视自己的理财观念、理财习惯与理财方法，必要地加以修正，不断完善自己的理财技能，早日实现理财致富的想法。

那些年，我们一起理过的财

有多少爱可以重来，电影《那些年，我们一起追的女孩》让我们再次追忆了那段渐行渐远的青春岁月，那份难以割舍的往日情怀，把所有人都带回到了那个只属于自己的青春年少。

借助这部电影，我联想到了我们童年和学生时期关于理财的回忆。在我们很小的时候，第一次接触钱、认识钱，你还记得是什么时候吗？是在我们开始拿到父母给的零用钱的时候吗，还是拿到自己第一份压岁钱的时候呢？你的第一份零花钱和压岁钱又是怎样使用的呢？有些人会拿零用钱去买零食，至于压岁钱，很多人会拿着去买新书包或者新鞋，还有一些人会拿去买书，有些人则交给父母代管，等长大以后再使用。俗话说“三岁定八十”，意思是三岁的时候就可以看出一个人的个性，而个性慢慢成了性格，正所谓性格决定命运。同样的道理，我们小时候对待金钱的态度与习

惯，也会在很大程度上影响我们以后对待金钱的态度，甚至影响我们的理财习惯。

如果一个小人在小的时候就把自己的零用钱花光，入不敷出，到了大学，还是把自己的生活费毫无计划地花掉，那么等他出来工作后，就会很容易变成月光族，因为习惯了大手大脚消费，从来不存钱，也没有任何理财的观念和习惯。相反，如果在很小的时候就会善用零花钱，像拿来买书或投资于自己的兴趣爱好，把自己的压岁钱又打理得很好，珍惜和节省每一分钱，把钱都花在刀刃上，这样，等进入社会工作有自己的收入后，一定也会很快积累到自己的财富，通过有效的理财方式，让自己过上一生不缺钱花的幸福生活。其实这也是一个人财商的体现，我们应该从小就培养和提高自己的财商，因为财商跟我们未来的幸福生活是紧密相关的。

那么，当我们告别大学时代，迈入职场环境，成为职场新人，有了自己的第一份工作、第一份收入之后，对个人意义重大的第一份薪水，你是如何处理的呢，你还记得吗？经常有人感叹：不论挣多少钱，总是不够花，总是不能满足。当我们手捧微薄的第一份工资时的心情，为何却那样欣喜、那样雀跃。你当年拿第一份工资时是什么心情？第一份工资拿来做什么了？是孝敬父母长辈，是请好朋友举杯分享，还是不声不响存进了银行，还是给女（男）朋友买礼物，或者购物花光痛快？网络上对“第一份工资”有一些普遍的说法。关于第一份工资是怎么来的：60、70后记忆犹新，80、90后讳莫如深；关于第一份工资是怎么没的：60、70后大都孝敬父母老人，80、90后大都满足了自己。究竟是怎样没的呢？有的人打算拿它来宴请亲朋好友，作为个人“经济独立”的一个纪念；有的人如

数上交给父母，作为一份心意；有的人可能给自己或者家人购买了礼物；还有的人，或许工资还没过自己的手，就被银行作为信用卡还款直接从账上扣走了。

理财从何时开始最合适

如果你是职场新人，刚好拿到或者快要拿到自己的第一份收入，谋划着怎样处理，那么强烈建议你按照以下思路。

首先，要正确地消费。花钱需要记账，记录各项消费支出和收入。记账可以跟踪和改善某些资金的使用方式，进而提高对财富的管理能力。正确地把握好刚性消费和弹性消费的关系，好钢要用在刀刃上，大学里的“月光族”可能要接受苛刻的考验了。

其次，要合理地储蓄。角色转变了，没有一定的积蓄难以应付突发的意外情况。比如以后万一失业或者换工作，如果没有一定的储蓄，可能最后还是需要向家里要钱，最终还是摆脱不了经济独立。控制自己消费的同时，可制订储蓄计划。

最后，要理性地投资理财。最重要的是光知道存钱并不划算，小资源也要讲究优化配置。理财的第一步是积累，对于年轻人来说，养成量入为出的用钱习惯、强制自己储蓄很有必要，但光知道存钱储蓄并不划算。养成良好的理财习惯，理财并不需要多大的启动资金，但一定要有好的理财心态和投资意识，因此，理财应该从第一份收入开始。



目 录

第一部分 通往财务自由之路

 第1章 幸福生活从理财开始	3
年轻白领眼中的“理财”	4
百万富翁的致富秘密	6
走出中国式理财误区	8
理财是一种生活态度	13
 第2章 理财VS赚钱谁更重要	19
理财与责任感	22
理财与幸福感	24
成功=智商+情商+财商	27
财务自由	29
 第3章 你不知道的CPI	39
生活中的小偷	41
隐形的财富杀手	42
储蓄等于慢性自杀	45

 第4章 成功告别“月光族”法则.....	51
记账和预算两手抓.....	54
两种“公式”两种人生.....	59
“理才”与“理财”并重.....	65
省钱的智慧.....	68

第二部分 如何让钱为你工作

 第5章 轻松玩转股票投资.....	77
股票投资的本质与逻辑.....	78
跟巴菲特学股票投资.....	81
轻松炒股的学问.....	85
 第6章 让基金经理为你工作.....	97
让专家为你打工赚钱.....	98
慧眼识基金.....	104
基金大不同.....	109
基金配置策略.....	115
基金定投的奥妙.....	120
 第7章 “万人迷”银行理财产品.....	131
理性看待“万人迷”.....	132
火热背后的秘密.....	135
三分钟学会挑银行理财产品.....	139
 第8章 保险的理财价值.....	149
保险的理财地位.....	150